

ЭФФЕКТИВНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ КАК ФАКТОР УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Д.В. Трофимов

Научный руководитель Т.Б. Заводчикова

Современные условия развития экономики требуют повышения роста в целом, повышение эффективности всех направлений деятельности промышленных предприятий, освоения новых технологий, поиска резервов снижения затрат и обеспечения качества выполняемых работ [1]. В связи с этим повышаются требования к уровню деловой активности предприятия.

В условиях необходимости роста бизнеса, роста его эффективности и ограниченности возможностей привлечения дополнительных ресурсов существенное значение приобретают вопросы интенсивного использования уже имеющихся ресурсов предприятия.

С понятием «рост организации» неразрывно связано понятие «эффективность» [5]. Цель деятельности любого коммерческого предприятия – получение максимальной прибыли при минимальных затратах ресурсов. Так как потребности общества являются безграничными, а ресурсы ограниченными, возникает задача максимального удовлетворения потребностей на основе максимально полного использования всех ресурсов, в том числе финансовых [4]. Изучение этих проблем на примере ООО «АЛЬФА-центр», свидетельствует об их важности.

ООО «АЛЬФА-центр» предоставляет возможность приобретения любого автомобиля с помощью программ, либо с помощью системы trade-in, позволяющей обменять поддержанную машину на новый автомобиль Chevrolet Niva с доплатой.

Сервисный центр «АЛЬФА» является единственным в Самаре официально авторизованным центром по обслуживанию пяти марок General Motors: Cadillac, Opel, Chevrolet, Hummer и Saab. Автоцентр «Альфа» – один из самых крупных и технологически оснащенных сервис -центров среди

официальных дилеров General Motors в Поволжье. Компания имеет полностью оснащенный технический сервис [2].

Охарактеризуем финансово-хозяйственную деятельность организации. В таблице 1 представлена динамика основных показателей финансовых результатов.

Таблица 1. Динамика основных показателей финансовых результатов компании (тыс. руб.)

Показатель	2016г.	2017 г.	Отклонение	
			Абсолютное, тыс. руб.	Относительное, %
Выручка	1513	1720	207,00	113,68
Себестоимость продаж	1015	1196	181,00	117,83
Валовая прибыль (убыток)	498	524	26,00	105,22
Прибыль (убыток) от продаж	498	524	26,00	105,22
Прибыль (убыток) до налогообложения	69	139	70,00	201,45
Чистая прибыль (убыток)	69	139	70,00	201,45

Анализ показателей финансовых результатов, представленных в таблице 4, показывает рост выручки предприятия в 2017 году на 13,68 % (на 207,00 тыс. руб.). Увеличение валовой прибыли в 2017 году составило 17,83 % (181,00 тыс. руб.), также растет прибыль от продаж и чистая прибыль (на 5,22 % или на 26,00 тыс. руб. и на 1,45 % или на 70,00 тыс. руб. соответственно). Рост выручки можно объяснить увеличением объемов заказов.

В таблице 2 отражены коэффициенты, характеризующие платежеспособность предприятия.

Таблица 2. Коэффициенты платежеспособности организации

Показатель	2016 г.	2017 г.	Изменение	Нормативное значение
Коэффициент финансовой независимости	-2,06	-1,14	0,92	$\geq 0,5$
Коэффициент финансовой зависимости	3,06	2,14	-0,92	$< 0,8$
Коэффициент концентрации заемного капитала	3,06	2,14	-0,92	$\leq 0,5$
Коэффициент задолженности	3,06	2,14	-0,92	$0 < 0,5$
Коэффициент общей платежеспособности	0,63	0,28	-0,35	$0,5 < 0,7$
Коэффициент инвестирования	0	0	0	> 1

Нормативное ограничение коэффициента финансовой независимости $\geq 0,5$. Чем больше значение коэффициента, тем лучшим будет считаться финансовое состояние компании. В рассматриваемом случае коэффициент имеет отрицательное значение, что говорит о нестабильном финансовом положении предприятия.

Коэффициент финансовой зависимости состоит в определении, сколько единиц общей суммы финансовых ресурсов приходится на единицу источников собственных средств. Положительной считается тенденция к снижению показателя.

Коэффициент концентрации заемного капитала показывает, сколько заемного капитала приходится на единицу финансовых ресурсов или же, фактически, частицу заемного капитала в общем размере финансовых ресурсов предприятия [3]. Несмотря на то, что коэффициент концентрации заемного капитала превышает рекомендуемое значение, его можно положительно оценить с точки зрения его снижения. Приближение коэффициента к 1 указывает на то, что практически весь собственный капитал сформирован за счет заемных средств, а у предприятия значение коэффициента более 2.

Значение коэффициента общей платежеспособности в 2016 году находилось в пределах рекомендуемых значений. Однако в 2017 году его значение уменьшилось. Таким образом, поскольку параметр опустился ниже минимально допустимого предела, то компания сильно зависит от внешних источников заимствования. Коэффициент инвестирования меньше 1, то это является свидетельством недостаточности собственного капитала. Деловая активность (или «оборачиваемость») – спектр действий, направленных на продвижение предприятия.

Среди главных проблем, касающихся развития организации, можно назвать наличие дебиторской задолженности. Следует отметить то, что наличие просроченной и безнадёжной дебиторской задолженности негативно влияет на финансовое состояние предприятия и его платежеспособность. Отвлечения из оборота значительных сумм средств за счет увеличения дебиторской задолженности вынуждает предприятие повышать свою кредиторскую задолженность, что ведет к росту затрат предприятия, а соответственно и к снижению его доходов (или к увеличению убытков). Именно усовершенствования процесса управления дебиторской задолженностью позволит решить ряд проблем, вызванных наличием дебиторской задолженности и неконтролируемым ее ростом дебиторской задолженности. Таким образом эффективное использование финансовых ресурсов является важным фактором развития организации.

Список использованных источников

1. Заводчикова Т.Б. Корпоративная социальная ответственность российских компаний: теория и практика // Вестник Самарского государственного университета. 2015. № 8 (130). С.29-33.
3. Официальный сайт ООО «АЛЬФА-центр» (дата обращения: 19.06.2018). URL: <http://www.alpha-center.ru/>

4. Поминова О.В. Рост стоимости бизнеса как объект управления организации / О.В. Поминова // Инновационное развитие экономики. – 2015. – № 5 (29). С. 35-37.
5. Филонова Э.А. Система управления деятельностью предприятия с целью повышения ее эффективности [Текст]/ Э.А. Филонова, И.И. Туюшева, Д.А. Нерсисянц // Институциональные и инфраструктурные аспекты развития различных экономических систем: Сб. науч. тр. – Уфа: Аэтерна, 2016. С. 202-205.
6. Электронная версия большого энциклопедического словаря (дата обращения: 17.06.2018). URL: http://enc-dic.com/enc_big/Obuchenie-41717.html

АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПОТЕНЦИАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ И ВНУТРЕННЕЙ СРЕДЫ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ (МАТРИЦА SWOT)

М.В. Цыбатова

Научный руководитель С.В. Климентьева

В наше время проблема использования потенциала предприятия и внутренней среды хозяйствования компании актуальна и будет таковой ещё долгое время, так как компании важно понимать, как производить товар, чтобы он покупался, на что именно обратить внимание при работе с клиентами и как добиться успеха в своем деле. Для этого служит анализ матрицы SWOT – метод стратегического планирования, используемый, чтобы помочь организации определить сильные и слабые стороны, возможности и угрозы, связанные с бизнес-конкуренцией или планированием проекта [1]. Он предназначен для определения целей предприятия или проекта и выявление внутренних и внешних факторов, которые являются благоприятными и неблагоприятными для достижения этих целей.

Таблица 1 – SWOT-анализ компании «Apple Inc».